



Częstochowa 17.09.2024

Znak Sprawy Nr: DGK/2/2024

**Dotyczy: usługi udzielenia kredytu lub kredytu/pożyczki nieodnawialnego/ej w kwocie 40.000.000 PLN (słownie: czterdzieści milionów złotych).**

*W wyniku przeprowadzenia analizy złożonych pytań do przedmiotowego postępowania, dokonano weryfikacji odpowiedzi.*

*Podjęte działania miały na celu w sposób jasny i czytelny osiągnięcie efektywności ekonomicznej.*

*W związku z powyższym:*

1. Prosimy o doprecyzowanie odpowiedzi nr 12 poprzez wskazanie, czy Zamawiający oczekuje, aby:
  - a. Raty były płatne ostatniego dnia miesiąca, a jeśli dzień ten będzie wolny od pracy spłata nastąpi w kolejnym dniu roboczym, czy aby
  - b. Raty były płatne ostatniego dnia roboczego miesiąca (przy czym zaznaczamy, że ten system spłaty jest stosunkowo rzadko praktykowany i w związku z tym, wymaga ręcznej obsługi projektu, a co za tym idzie większego nakładu pracy, co może się przełożyć na wyższą cenę oferty)?

Wyjaśniamy przy tym, że zapis wskazany w rozdziale III. Przedmiot zamówienia, punkt 10 jest wewnątrznie sprzeczny, ponieważ Zamawiający wskazuje, że płatność nastąpi w ostatnim dniu roboczym miesiąca, a jeśli dzień ten będzie wolny od pracy, wówczas płatność nastąpi w kolejnym dniu roboczym. Wykonawca wskazuje, że dzień roboczy nie może być wolny od pracy. Powstaje zatem pytanie, co Zamawiający miał na myśli i jakiego systemu rozliczeniowego oczekuje.

**Jednocześnie podkreślamy, że aktualne zapisy uniemożliwiają przygotowane oferty.**

**Zamawiający wprowadza zmianę.**

**Wprowadza się zmianę w SPECYFIKACJI KONKURSU OFERT do KONKURSU OFERT NR DGK/2/2024 ZAŁOŻENIA DO KONKURSU OFERT NA UDZIELENIE KREDYTU/POŻYCZKI NIEODNAWIALNEGO/EJ W WYSOKOŚCI 40.000.000 PLN, w wyniku której rozdział III. Przedmiot zamówienia, punkt 10. otrzymuje brzmienie:**

**Termin spłat rat kapitałowych i odsetkowych będzie przypadał ostatniego dnia miesiąca, a jeśli dzień ten będzie dniem wolnym od pracy, wówczas płatność nastąpi w kolejnym dniu roboczym.**

2. Prosimy o zmianę stanowiska w zakresie odpowiedzi udzielonej na pytanie nr 46 lit. b):

- b. wyraża zgodę, aby brak ponownego ustanowienia zabezpieczenia w postaci cesji z NFZ w czasie trwania umowy, w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania kontraktu będącego zabezpieczeniem spłaty umowy pożyczki, uprawniał Wykonawcę do wypowiedzenia umowy pożyczki i postawienia długu w stan natychmiastowej wymagalności?

**Zamawiający nie wyraża zgody.**

Poprzez wskazanie, że Zamawiający dopuszcza możliwość wypowiedzenia umowy w przypadku braku ponownego ustanowienia zabezpieczenia w postaci cesji z NFZ w czasie trwania umowy, w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania kontraktu będącego zabezpieczeniem spłaty umowy pożyczki. **Wykonawca wskazuje, że zabezpieczenia spłaty umowy pożyczki stanowią istotne postanowienia umowy, które mają decydujący wpływ na zdolność kredytową szpitala, a w konsekwencji na decyzję kredytową.** Brak zgody na zastosowanie podstawy wypowiedzenia zaproponowanej przez Wykonawcę obliguje oferentów do oceny zdolności kredytowej przez pryzmat tylko jednego zabezpieczenia tj. weksła in blanco, z uwagi na niepewność zabezpieczenia w postaci przelewu wierzytelności kontraktu z NFZ. W tej sytuacji, zważywszy na sytuację ekonomiczno-finansową szpitala, istotne ograniczenie zakresu zabezpieczenia przez Zamawiającego może spowodować ograniczenie grona oferentów wskutek braku pozytywnej oceny zdolności kredytowej placówki. W związku z powyższym prosimy o zmianę stanowiska.

**Zamawiający zmienia stanowisko w zakresie udzielonej odpowiedzi na pytanie nr 46 lit. b.**

**Zamawiający dopuszcza, aby brak ponownego ustanowienia zabezpieczenia w postaci cesji z NFZ w czasie trwania umowy, w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania kontraktu będącego zabezpieczeniem spłaty umowy pożyczki, uprawniał Wykonawcę do wypowiedzenia umowy pożyczki i postawienia długu w stan natychmiastowej wymagalności.**

3. W związku z negatywną odpowiedzią na pytanie nr 51 oraz zważywszy na fakt, iż ocena zdolności kredytowej dokonywana jest m.in. w oparciu o sytuację organizacyjno-prawną Zamawiającego, prosimy o wyrażenie zgody na uwzględnienie w treści umowy warunków umożliwiających Wykonawcy wypowiedzenie umowy w przypadku kiedy zostanie wydane zarządzenie lub rozporządzenie lub podjęta zostanie uchwała przez organ podmiotu tworzącego właściwego dla Zamawiającego w sprawie przekształcenia Zamawiającego w spółkę kapitałową lub jego likwidacji.

Wykonawca wskazuje, iż brak możliwości wypowiedzenia umowy w przypadku zmiany formy prawnej czy likwidacji Zamawiającego, rodzi dodatkowe ryzyko transakcji, które musi być skalkulowane przy analizie warunków udzielanego finansowania i może przyczynić się do wzrostu



oferowanej ceny usługi lub nawet odstąpieniem od złożenia oferty w konkursie. Mając na względzie fakt, iż w najbliższej przyszłości nie planuje się przekształcenia Szpitala w spółkę prawa handlowego lub dokonania jego likwidacji, a więc ryzyko zaistnienia takich okoliczności jest niewielkie, prosimy o dopuszczenie wprowadzenia do umowy niniejszych przesłanek – udzielenie odpowiedzi pozytywnej wpłynie na zwiększenie konkurencyjności ofert poprzez ograniczenie ryzyka transakcji.

***Zamawiający zmienia stanowisko w zakresie udzielonej odpowiedzi na pytanie nr 51.***

***Zamawiający dopuszcza dodanie do umowy uprawnienia Wykonawcy do postawienia całej wierzytelności wynikającej z Umowy (tj. przyszłych rat) w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku, gdy w stosunku do Zamawiającego została podjęta uchwała o jego przekształceniu lub likwidacji.***

4. Ocena zdolności kredytowej dokonywana jest także w oparciu o sytuację ekonomiczną danego podmiotu, dlatego też zwracamy się z prośbą o zmianę stanowiska przedstawionego w odpowiedzi nr 50 i poprzez dopuszczenie możliwości wprowadzenia do umowy uprawnienia do postawienia umowy w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku, gdy nastąpi istotne pogorszenie sytuacji ekonomicznej Zamawiającego, które **zagroza zdolności Zamawiającego do wykonania zobowiązań wynikających z Umowy.**

Jednocześnie pragniemy zaznaczyć, iż powyższy zapis ogranicza katalog przesłanek ekonomicznych, precyzując, że zapis dotyczy wyłącznie przesłanek, które wpływają na zdolność Zamawiającego do wykonania zobowiązań wynikających z konkretnej zawieranej z Wykonawcą Umowy. Co więcej, zapis wprost dookreśla, że dotyczy sytuacji związanych z „istotnym pogorszeniem”, a więc takim, które świadczy o znaczącym pogorszeniu sytuacji Zamawiającego w porównaniu do stanu, który został przedstawiony Wykonawcy do analizy.

Jednocześnie pragniemy zaznaczyć, że decyzje w przedmiocie wypowiedzenia umowy są podejmowane w ostateczności i są poprzedzone stosowną analizą. Zaznaczamy przy tym jednak, że wskazana powyżej podstawa wypowiedzenia dotyczy sytuacji **znaczących**, a potwierdzeniem tego może być fakt, że w historii naszej współpracy ze szpitalami nie zdarzyło nam się jeszcze wypowiedzieć umowy w oparciu o tą podstawę wypowiedzenia.

***Zamawiający podtrzymuje stanowisko w zakresie udzielonej odpowiedzi na pytanie nr 50.***

***Zamawiający nie wyraża zgody na dodanie do umowy uprawnienia Wykonawcy do postawienia całej wierzytelności wynikającej z Umowy (tj. przyszłych rat) w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku, gdy od chwili zawarcia Umowy nastąpiło istotne pogorszenie sytuacji ekonomicznej Zamawiającego, które zagroza zdolności Zamawiającego do wykonywania zobowiązań wynikających z Umowy.***

**Zagrożenie zdolności Zamawiającego do wykonania zobowiązań wynikających z Umowy pożyczki uwzględnia zgoda wyrażona przez Zamawiającego na wprowadzenie do umowy pożyczki możliwości postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności, w przypadku opóźnień w płatności rat o 30 dni.**

**Dyrektor  
Wojewódzkiego Szpitala Specjalistycznego  
im. Najświętszej Maryi Panny w Częstochowie**

DYREKTOR  
Wojewódzkiego Szpitala Specjalistycznego  
im. Najświętszej Maryi Panny  
w Częstochowie

Łukasz Połatyński

GŁÓWNY KASZCOWY

  
Marcin Staszewski